

ФОРМЫ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Е.В. Литвинчук

Полесский государственный университет, plahelena@mail.ru

Страхование, как весьма специфический сектор национальной экономики, оказывающий существенное влияние на социально-экономическую стабильность общества, входит в круг проблем, напрямую связанных с экономической безопасностью страны. Также известно, что эффективная, устойчивая работа банков – необходимое условие нормального функционирования экономики государства. Банки и страховые организации – носители повышенного социально – экономического риска, дестабилизация которых ведет к угрозе экономической безопасности страны.

Стабильное и динамичное развитие экономики определяется состоянием банковской и страховой сфер и системой их взаимоотношений при совместной деятельности. На протяжении всей истории параллельного существования банков и страховых компаний сотрудничество этих экономических институтов носило явный и весьма тесный характер. Однако оно ограничивалось стандартными формами, которые в большинстве своем преобладают и сегодня. Интеграция банков и страховых организаций в Беларуси начала развиваться в 90-х годах прошлого столетия. Развитие этих процессов в Беларуси носит зачаточный характер. Основная часть белорусских банков значительно отстает не только от требований времени, но и от активности своих ближайших коллег – российских банков.

Активизация сотрудничества страховых компаний и банков является общемировой тенденцией. Расширяется и углубляется взаимодействие рассматриваемых финансовых институтов и в Беларуси. Обозначенные процессы в нашей стране происходят достаточно интенсивно. За рубежом, как известно, исследуемые формы взаимоотношений страховых организаций и банков складывались десятилетиями. Уровень сотрудничества банков и страховых компаний зависит от многих составляющих. Выделим основные тенденции и перспективы развития банков и страховых организаций.

В настоящее время большое распространение получило взаимное вложение в капитал, когда страховая компания — акционер банка или когда банк - акционер страховой компании. По законодательству большинства европейских стран и Белоруссии, банк и страховая компания не могут быть одним юридическим лицом, но ничто не мешает им владеть значительными долями акций друг друга. Преимущества данных объединений:

- наиболее полное удовлетворение клиентов в услугах;
- увеличение прибыли за счет расширения клиентской базы, внедрения новых продуктов, комиссионных поступлений и снижения издержек;
- возможен более точный маркетинговый анализ будущих потребностей клиентов;
- наиболее эффективно проходят рекламные и PR-компанияи.

Перспективы сотрудничества страховых организаций и банков связаны с увеличением сети продаж, расширением географии сбыта и продуктового ряда, с совершенствованием информационных технологий, с созданием совместных информационных продуктов. За совместными программами в области финансовых услуг большое будущее. Особенно в области страхования жизни, так как банку интересны “длинные” деньги, и именно страхование жизни позволяет привлекать денежные ресурсы на десять, пятнадцать, двадцать и более лет. А чем интенсивнее развивается экономика, тем больше банк нуждается в “длинных” деньгах. На это указывает и практика западных стран, где основным ресурсом привлечения денег населения является долгосрочное страхование жизни.

Разнообразные формы партнерских взаимоотношений между банками и страховыми компаниями можно охарактеризовать следующими уровнями.

- первый уровень — страхование финансовых рисков клиентов банка по операциям, связанным с деятельностью банка (жизнь заемщика, ипотека, залоги, лизинг, факторинг и т.д.);
- второй уровень — продажа стандартных страховых полисов через филиальные сети банков («зеленая карта», страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств), через так называемые банковские окна, когда банк получает комиссионное вознаграждение и иногда определенную долю от полученной прибыли;
- третий уровень — включение в банковские продукты страховых услуг (пластиковая карта с медицинской страховкой для выезжающих за рубеж); у клиента всегда есть возможность выбора: он может воспользоваться простой или комплексной услугой, а также вправе приобрести две услуги отдельно; [1].
- четвертый уровень — участие страховых компаний совместно с банками в единых программах, связанных с комплексным обслуживанием клиентуры, в инвестиционных и прочих проектах.
- пятый уровень — это открытие представительства страховой компании при банке. Такое представительство предлагает полный спектр страховых услуг.

Перечисленные выше формы (уровни) — наиболее оптимальный способ сотрудничества для белорусских банков и страховщиков, он интересен и одним, и другим. Партнерство страховщиков и банков развивается с каждым годом все активнее.

Таким образом, интеграция банков и страховых организаций — это закономерный процесс, так как их деятельность имеет однородные корни. Поэтому сегодня вполне очевидно, что назрела острая необходимость более тесного взаимодействия страхового и банковского рынков, поиска новых форм сотрудничества, потенциально обеспечивающих мультипликативное воздействие на мобилизуемые совокупные финансовые потоки и финансовую устойчивость банковской и страховой деятельности. Сопраженность в деятельности страховых и банковских организаций способствует мобилизации внутренних инвестиционных ресурсов, является условием защищенности банковской и страховой деятельности и всей финансовой системы общества в целом, фактором сохранения национального капитала.